

Quỹ được giới thiệu trong Bản Cáo Bạch này là Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện, là quỹ tài chính để thực hiện chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện do VCBF cung cấp, được hình thành từ sự đóng góp của người tham gia quỹ và người sử dụng lao động, thành lập và hoạt động theo quy định tại Nghị định số 88/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện và các quy định pháp luật có liên quan.

Các thông tin về khả năng sinh lời và mức độ rủi ro được xác định trong tài liệu này chỉ mang tính tham khảo và có thể thay đổi tùy vào tình hình thị trường. Việc tham gia đóng góp vào Quỹ không hàm ý bảo đảm khả năng sinh lời cho Người tham gia quỹ. Người tham gia quỹ cần cân nhắc kỹ về các rủi ro và mức độ rủi ro trước khi quyết định tham gia đóng góp vào Quỹ.

BẢN CÁO BẠCH

QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN

DO

CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ

CHỨNG KHOÁN VIETCOMBANK

QUẢN LÝ

Bản cáo bạch này có hiệu lực kể từ ngày 30/05/2023

Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ quản lý Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện số 04/GCN-QLQHTBSTN do Bộ Tài chính cấp ngày 03/3/2022

CHỊU TRÁCH NHIỆM PHÁT HÀNH:

Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank

Trụ sở chính:

- Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: (84-24) 3936 4540 Fax: (84-24) 3936 4542
- Email: Investor@vcbf.com hoặc NhaDauTu@vcbf.com
- Website: www.vcbf.com

Chi nhánh TPHCM

- Địa chỉ: Tầng 14, Tòa nhà Centec, 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai
- Điện thoại: (84-28) 38270 750 Fax: (84-28) 38270 751

NƠI CUNG CẤP BẢN CÁO BẠCH:

Bản Cáo Bạch cập nhật nhất cùng các tài liệu của Quỹ (báo cáo hoạt động, báo cáo tài chính, Điều Lệ Quỹ và các tài liệu cần thiết khác) được cung cấp trên trang điện tử của VCBF, www.vcbf.com và tại các văn phòng của VCBF.

PHỤ TRÁCH CÔNG BỐ THÔNG TIN:

Ông Phạm Ngọc Ninh

Chức vụ: Trưởng Bộ phận Kiểm soát nội bộ kiêm Trưởng phòng Pháp chế – VCBF

MỤC LỤC

ĐỊNH NGHĨA	4
1. Mục Tiêu của Quỹ Hưu Trí.....	6
2. Nguyên Tắc Thiết Lập và Hoạt Động Quỹ Hưu Trí.....	6
3. Tham Gia Quỹ Hưu Trí.....	6
3.1 Người Tham Gia Quỹ.....	6
3.2 Đối Tượng và Cách Thức Đóng Góp	6
3.3 Quyền Của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ.....	8
3.4 Trách Nhiệm Của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ	9
4. Chính Sách Đầu Tư của Quỹ Hưu Trí.....	10
5. Đóng Góp Tham Gia Quỹ Hưu Trí	11
5.1 Mức Đóng Góp và Tần Suất Đóng Góp.....	11
5.2 Thay Đổi Mức Đóng Góp	11
6. Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân	11
6.1 Mục Đích Sử Dụng Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân.....	11
6.2 Quyền Sở Hữu TKHTCN.....	12
6.3 Chuyển đổi số dư Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân.....	12
7. Giao Dịch Quỹ	12
7.1 Tần suất giao dịch của Quỹ Hưu Trí:	12
7.2 Thời Điểm Đóng SỔ LỆNH.....	12
8. Chi Trả Từ Quỹ Hưu Trí	13
8.1 Nguyên Tắc Chi Trả.....	13
8.2 Chi Trả Cho Người Tham Gia Quỹ.....	13
8.3 Chi Trả Cho Công Ty.....	14
9. Các Đơn Vị Cung Cấp Dịch Vụ.....	14
9.1 Ngân Hàng Giám Sát và Lưu ký	14
9.2 Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân	14
9.3 Tổ Chức Quản Trị Quỹ Hưu Trí.....	14
10. Các Loại Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí Do Quỹ Hưu Trí Chi Trả.....	15
10.1 Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ Hưu Trí.....	15
10.2 Giá Dịch Vụ và Phí trả cho các đơn vị cung cấp dịch vụ.....	15
10.3 Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí khác.....	15
11. Các Loại Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí Do Người Tham Gia Quỹ Chi Trả Trực Tiếp Từ TKHTCN.....	15

12. Báo Cáo.....	16
12.1 Báo cáo giá trị TKHTCN	16
12.2 Các báo cáo khác.....	16
13. Thuế.....	16
13.1 Thuế áp dụng đối với các khoản đóng góp vào Quỹ hưu Trí.....	16
13.2 Thuế áp dụng đối với các khoản chi trả số dư từ TKHTCN	17
14. Quy định khác	17

ĐỊNH NGHĨA

- “Bản Cáo Bạch” Là tài liệu hoặc dữ liệu điện tử công khai những thông tin trung thực, khách quan liên quan đến việc cung cấp và quản lý Quỹ Hưu Trí và Chương Trình Hưu Trí.
- “Chương Trình Hưu Trí” Là tên viết tắt của chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện, có nghĩa là chính sách bảo hiểm xã hội mang tính chất tự nguyện nhằm mục tiêu bổ sung thu nhập cho Người Tham Gia Quỹ khi đến tuổi về hưu dưới hình thức tài khoản hưu trí cá nhân, được đầu tư và tích lũy theo quy định của pháp luật và là chương trình được Công Ty Quản Lý Quỹ xây dựng cho Người Tham Gia Trực Tiếp hoặc chương trình được Công Ty và Công Ty Quản Lý Quỹ xây dựng cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty, bao gồm việc tham gia Quỹ Hưu Trí do VCBF quản lý căn cứ theo Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân hoặc Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty.
- “Công Ty” có nghĩa là công ty đã ký kết Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ với Công ty Quản lý Quỹ để tham gia Quỹ Hưu Trí vì quyền lợi của người lao động của mình với tư cách là Người Tham Gia Quỹ.
- “Công Ty Quản Lý Quỹ” hoặc “VCBF” có nghĩa là Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank, được thành lập theo Giấy phép số 06/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 2 tháng 12 năm 2005 và được cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện số 04/GCN-QLQHTBSTN được Bộ Tài chính cấp ngày 03/03/2022, đáp ứng các điều kiện quy định tại Điều 27 và có các quyền và nghĩa vụ quy định tại Điều 29 của Điều Lệ Quỹ.
- “Điều Lệ Quỹ” có nghĩa là điều lệ của Quỹ Hưu Trí, các phụ lục đính kèm theo đó và các sửa đổi được thực hiện tùy từng thời điểm.
- “Đóng Góp” có nghĩa là các khoản đóng góp của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ vào Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân để đầu tư vào Quỹ Hưu Trí.
- “Đơn Vị Quỹ” có nghĩa là đơn vị sở hữu vốn của Quỹ Hưu Trí, có giá trị bằng mệnh giá tại thời điểm Quỹ Hưu Trí bắt đầu đi vào hoạt động theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
- “Giá Trị Tài Sản Ròng” hoặc “NAV” có nghĩa là tổng giá trị tài sản của Quỹ Hưu Trí trừ đi các khoản nợ vào Ngày Định Giá.
- “Lệnh Được Chấp Nhận” có nghĩa là lệnh đóng góp, chi trả, chuyển đổi các Đơn Vị Quỹ của Người Tham Gia Quỹ đã được chấp nhận để thực hiện vào Ngày Giao Dịch tiếp theo.
- “Lệnh Đóng Góp Được Chấp Nhận” có nghĩa là các lệnh đóng góp của Người Tham Gia Quỹ được chấp thuận để thực hiện sau khi các tài liệu đăng ký tham gia Quỹ Hưu Trí đã được chấp nhận và được xác nhận là đã thanh toán đầy đủ.
- “Người Tham Gia Quỹ” có nghĩa là người được đăng ký với tư cách là chủ sở hữu của Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân trong Sổ Đăng Ký của Quỹ Hưu

	Trí, bao gồm Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty hoặc Người Tham Gia Trực Tiếp theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
“Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty”	có nghĩa là chủ sở hữu Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân, là người lao động của Công Ty tham gia Quỹ Hưu Trí căn cứ theo các điều khoản và điều kiện của Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty và Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động tương ứng theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
“Người Tham Gia Trực Tiếp”	có nghĩa là cá nhân được đăng ký là chủ sở hữu của Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân trong Sổ Đăng Ký của Quỹ Hưu Trí, tự nguyện tham gia vào Quỹ Hưu Trí căn cứ theo các điều khoản và điều kiện của Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
“Quỹ Hưu Trí”	Là tên viết tắt của các quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện, là các quỹ tài chính để thực hiện chương trình hưu trí, được hình thành từ sự đóng góp của Người Tham Gia Quỹ và Công Ty, được thành lập theo Nghị định số 88/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 của Chính phủ về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện và các văn bản pháp luật có liên quan, bao gồm nhưng không giới hạn bởi: Quỹ Hưu Trí Cân Bằng VCBF và Quỹ Hưu Trí Bảo Toàn VCBF.
“Sổ Đăng Ký”	có nghĩa là tài liệu ghi lại thông tin của tất cả những Người Tham Gia Quỹ, quyền và số lượng Đơn Vị Quỹ nắm giữ tương ứng của họ trong Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân.
“Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân”	có nghĩa là tài khoản được quản lý bởi Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân ghi lại tất cả các thông tin cá nhân, các khoản thanh toán, số lượng Đơn Vị Quỹ nắm giữ và quyền của từng Người Tham Gia Quỹ theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và pháp luật.
“Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân”	có nghĩa là thỏa thuận được ký kết giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Người Tham Gia Trực Tiếp quy định quyền và nghĩa vụ của mỗi bên để cung cấp dịch vụ quản lý Quỹ Hưu Trí theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và phù hợp với các điều khoản của Điều Lệ Quỹ và pháp luật.
“Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty”	có nghĩa là thỏa thuận giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Công Ty quy định chi tiết các quyền và nghĩa vụ của mỗi bên và của Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty để cung cấp dịch vụ quản lý Quỹ Hưu Trí căn cứ theo Điều Lệ Quỹ và quy định của pháp luật.
“Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động”	có nghĩa là thỏa thuận được tự nguyện ký kết giữa người lao động và Công Ty để tham gia Chương Trình Hưu Trí và quy định rõ các quyền và nghĩa vụ của các bên theo quy định tại Điều Lệ Quỹ, phù hợp với các điều khoản của Điều Lệ Quỹ và pháp luật.
“Các định nghĩa khác”	Các định nghĩa khác (nếu có) sẽ được giải thích theo quy định của pháp luật và Điều Lệ Quỹ.

1. Mục Tiêu của Quỹ Hưu Trí

Quỹ Hưu Trí do VCBF thiết lập và quản lý nhằm các mục tiêu:

- Bổ sung thu nhập cho người tham gia quỹ khi đến tuổi về hưu dưới hình thức tài khoản hưu trí cá nhân, được đầu tư và tích lũy theo quy định của pháp luật;
- Bổ sung thêm một kênh đầu tư và tiết kiệm cho người lao động;
- Tạo công cụ để doanh nghiệp thiết kế các chính sách thu nhập hấp dẫn nhằm giữ chân người lao động;
- Giảm áp lực lên hệ thống BHXH hiện tại.

Hiện tại, VCBF quản lý 02 (hai) Quỹ Hưu Trí: (i) Quỹ Hưu Trí Cân Bằng VCBF (“VCBF-CB”) và (ii) Quỹ Hưu Trí Bảo Toàn VCBF (“VCBF-BT”).

2. Nguyên Tắc Thiết Lập và Hoạt Động Quỹ Hưu Trí

- Người Tham Gia Quỹ Hưu Trí trên cơ sở tự nguyện và chấp nhận rủi ro trong đầu tư Quỹ Hưu Trí theo mục tiêu và chính sách đầu tư quy định tại Điều Lệ Quỹ.
- Khoản đóng góp của Người sử dụng lao động (hay “Công Ty”) và Người Tham Gia Quỹ được quản lý theo từng Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân. Người Tham Gia Quỹ có quyền sở hữu đối với Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân theo quy định của pháp luật.
- Chế độ chi trả hưu trí phụ thuộc vào giá trị đóng góp tích lũy và kết quả đầu tư Quỹ Hưu Trí sau khi trừ đi các chi phí liên quan phân bổ cho từng Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân.
- Tài sản Quỹ Hưu Trí được quản lý tách biệt với tài sản VCBF, Ngân Hàng Lưu Ký, Công Ty và các tài sản quỹ hưu trí khác được quản lý bởi VCBF.

3. Tham Gia Quỹ Hưu Trí

3.1 Người Tham Gia Quỹ

- Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty: cá nhân là người lao động theo quy định của Bộ luật Lao động, tự nguyện tham gia Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động trong khuôn khổ Chương Trình Hưu Trí do Công Ty nơi người lao động làm việc xây dựng với VCBF theo các điều khoản của Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Người Tham Gia Trực Tiếp:
 - Cá nhân đủ 15 tuổi trở lên, không làm việc theo hợp đồng lao động theo quy định của Bộ luật Lao động, tự nguyện tham gia Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân với VCBF; hoặc
 - Người lao động theo quy định của Bộ luật Lao động tự nguyện tham gia Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân với VCBF.

3.2 Đối Tượng và Cách Thức Đóng Góp

(a) Đối Tượng Đóng Góp

- Công Ty đóng góp cho người lao động của mình theo quy định của Bộ luật lao động trên cơ sở thỏa thuận bằng văn bản với người lao động về việc tham gia Chương Trình Hưu Trí do Công Ty xây dựng với VCBF và các Quỹ Hưu Trí do VCBF quản lý.

- Người lao động đóng góp (i) cùng Công Ty trên cơ sở Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động (“Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty”) hoặc (ii) với tư cách cá nhân không thông qua Công Ty (“Người Tham Gia Trực Tiếp”).
- Mọi cá nhân đủ 15 tuổi trở lên không làm việc theo hợp đồng lao động theo quy định của Bộ luật lao động (“Người Tham Gia Trực Tiếp”).

(b) Tham gia đóng góp thông qua Công Ty

- Công Ty đóng góp vào các Quỹ Hưu Trí cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty của mình, không có sự đóng góp của Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty.
- Công Ty và Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty cùng đóng góp vào một hoặc các Quỹ Hưu Trí theo Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

Để tham gia đóng góp vào Quỹ Hưu Trí theo cách thức này:

- Công Ty xây dựng kế hoạch tham gia Chương Trình Hưu Trí cho người lao động của mình với các nội dung chính gồm:
 - Đối tượng người lao động được tham gia Chương Trình Hưu Trí
 - Mức đóng góp, tần suất đóng góp và thời gian Công Ty đóng góp cho từng nhóm đối tượng người lao động
 - Mức đóng góp, tần suất đóng góp và thời gian người lao động tự đóng (nếu có)
 - Điều kiện để từng nhóm đối tượng người lao động được nhận phần đóng góp của Công Ty
 - Doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí và các quỹ hưu trí được Công Ty lựa chọn
 - Các điều khoản về chấm dứt hoặc tạm ngừng tham gia Chương Trình Hưu Trí
- Công Ty thông báo cho người lao động về chương trình hưu trí
- Công Ty và Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty ký thỏa thuận bằng văn bản về việc tham gia Chương Trình Hưu Trí (“Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động”).
- Công Ty ký hợp đồng tham gia Quỹ Hưu Trí với VCBF theo mẫu hợp đồng VCBF cung cấp (“Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty”).
- Định kỳ, Công Ty thực hiện chuyển tiền đóng góp vào các Quỹ Hưu Trí đối với phần trách nhiệm đóng góp của mình và phần Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty ủy thác cho Công Ty đóng hộ (nếu có) đồng thời thông báo cho VCBF, tổ chức lưu ký và ngân hàng giám sát về số tiền đóng góp vào mỗi tài Khoản hưu trí cá nhân.
- Việc chấm dứt hoặc tạm ngừng tham gia Quỹ Hưu Trí được thực hiện theo Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty và Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

(c) Tham gia đóng góp trực tiếp

- Người lao động đóng góp hoàn toàn vào Quỹ Hưu Trí, không có sự đóng góp của Công Ty.
- Các cá nhân đủ 15 tuổi trở lên không làm việc theo hợp đồng lao động theo quy định của Bộ luật lao động.

Để tham gia đóng góp vào Quỹ Hưu Trí theo cách thức này:

- Người lao động, cá nhân tự lựa chọn chương trình hưu trí và phương thức đóng góp, thực hiện ký hợp đồng tham gia Quỹ Hưu Trí với VCBF theo mẫu hợp đồng VCBF cung cấp (“Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân”).
- Định kỳ, Người lao động, cá nhân (Người Tham Gia Trực Tiếp) chuyển tiền đóng góp của mình vào các Quỹ Hưu Trí theo Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân.
- Việc chấm dứt hoặc tạm ngừng tham gia Quỹ Hưu Trí được thực hiện theo Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân.

3.3 Quyền Của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ

(a) Quyền của Công Ty

- Được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp đối với khoản đóng góp của Công Ty vào Quỹ Hưu Trí cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty theo quy định của pháp luật về thuế;
- Quyết định mức và thời điểm đóng góp, điều chỉnh tăng, giảm, chấm dứt hoặc tạm ngừng đóng góp theo quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Được nhận lại phần đóng góp của mình cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty và kết quả đầu tư từ phần đóng góp này sau khi trừ đi các chi phí liên quan trong trường hợp Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty không đáp ứng các điều kiện tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

(b) Quyền của Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty

- Được tham gia và hưởng toàn bộ quyền lợi từ Chương Trình Hưu Trí và các Quỹ Hưu Trí theo quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Được trừ vào thu nhập chịu thuế trước khi tính thuế thu nhập cá nhân đối với khoản đóng góp vào Quỹ Hưu Trí theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập cá nhân;
- Quyết định mức và thời điểm đóng góp, điều chỉnh tăng, giảm, chấm dứt hoặc tạm ngừng đóng góp theo quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Lựa chọn một hoặc nhiều Quỹ Hưu Trí được quản lý bởi VCBF;
- Chuyển đổi giữa các Quỹ Hưu Trí được quản lý bởi VCBF;
- Được cấp Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân, được quyền truy cập thông tin về Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân của mình; được chuyển Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân sang doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí khác khi thay đổi doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí;

- Nhận chi trả từ Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân theo quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động, Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty, Điều Lệ Quỹ và các quy định của pháp luật;
- Được bảo mật thông tin hưu trí cá nhân, thông tin về Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân;
- Được chuyển từ hình thức tham gia Quỹ Hưu Trí thông qua Công Ty sang hình thức trực tiếp tham gia Quỹ Hưu Trí;
- Trường hợp thay đổi việc làm:
 - Được tiếp tục duy trì Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân tại VCBF theo hình thức trực tiếp tham gia Quỹ Hưu Trí; hoặc
 - Chuyển Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân sang doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí tại nơi làm việc mới.

(c) Quyền của Người Tham Gia Qua Trục Tiếp

- Các quyền như đối với Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty quy định trên đây;
- Được trừ vào thu nhập chịu thuế trước khi tính thuế thu nhập cá nhân đối với khoản đóng góp vào Quỹ Hưu Trí theo quy định của pháp luật về thuế thu nhập cá nhân;
- Được chuyển từ hình thức tham gia trực tiếp Quỹ Hưu Trí sang hình thức tham gia thông qua Công Ty.

3.4 Trách Nhiệm Của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ

(a) Trách nhiệm của Công Ty

- Đóng góp vào Quỹ Hưu Trí phần trách nhiệm đóng góp của mình theo đúng quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Đóng góp vào Quỹ Hưu Trí phần Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty ủy thác cho Công Ty đóng hộ theo thời hạn quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Đảm bảo tách biệt phần trách nhiệm đóng góp của Công Ty và phần Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty ủy thác cho Công Ty đóng hộ (nếu có);
- Thực hiện quy trình thay đổi doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí theo các Điều Khoản tại văn bản thỏa thuận ký giữa người sử dụng lao động và người lao động về việc tham gia chương trình hưu trí;
- Thực hiện các nghĩa vụ theo quy định tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động, điều lệ Quỹ Hưu Trí và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty.

(b) Trách nhiệm của Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty

- Thực hiện các nghĩa vụ theo quy định tại điều lệ Quỹ Hưu Trí, Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động, và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty;
- Tuân thủ các quy định của pháp luật có liên quan.

(c) Trách nhiệm của Người Tham Gia Trực Tiếp

- Thực hiện các nghĩa vụ theo quy định tại điều lệ Quỹ Hưu Trí và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân.

4. Chính Sách Đầu Tư của Quỹ Hưu Trí

QUỸ HƯU TRÍ CÂN BẰNG VCBF

Tên Quỹ bằng Tiếng Việt:	Quỹ Hưu Trí Cân Bằng VCBF
Tên Quỹ bằng Tiếng Anh:	VCBF Balanced Pension Fund
Tên viết tắt:	VCBF-CB
Loại hình Quỹ:	Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện
Thời hạn hoạt động:	Không giới hạn
Mục tiêu Đầu tư:	Mục tiêu đầu tư của quỹ là cân bằng giữa tăng trưởng lợi nhuận dài hạn và bảo toàn giá trị tài sản của tài khoản hưu trí.
Phân bổ Tài sản:	<ul style="list-style-type: none">- Đầu tư tối thiểu 50% tổng giá trị tài sản của quỹ vào Trái phiếu Chính phủ (Bao gồm cả khoản đầu tư Trái Phiếu Chính Phủ thông qua chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán);- Đầu tư tối đa 50% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán không phải là chứng chỉ quỹ trái phiếu (như chứng chỉ quỹ đầu tư cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư cân bằng...);

QUỸ HƯU TRÍ BẢO TOÀN VCBF

Tên Quỹ bằng Tiếng Việt:	Quỹ Hưu Trí Bảo Toàn VCBF
Tên Quỹ bằng Tiếng Anh:	VCBF Conservative Pension Fund
Tên viết tắt:	VCBF-BT
Loại hình Quỹ:	Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện
Thời hạn hoạt động:	Không giới hạn
Mục tiêu Đầu tư:	Mục tiêu đầu tư của quỹ là bảo toàn vốn ban đầu, mang lại thu nhập thường xuyên kết hợp với gia tăng giá trị tài sản tài khoản quỹ hưu trí.
Phân bổ Tài sản:	<ul style="list-style-type: none">- Đầu tư tối thiểu 50% tổng giá trị tài sản của quỹ vào Trái phiếu Chính phủ (Bao gồm cả khoản đầu tư Trái Phiếu Chính Phủ thông qua chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán);

- Đầu tư tối thiểu 20% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng chỉ quỹ trái phiếu.
- Đầu tư tối đa 30% tổng giá trị tài sản của Quỹ vào chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán không phải là chứng chỉ quỹ trái phiếu (như chứng chỉ quỹ đầu tư cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư cân bằng...)

5. Đóng Góp Tham Gia Quỹ Hưu Trí

5.1 Mức Đóng Góp và Tần Suất Đóng Góp

- Mức đóng góp định kỳ được thực hiện theo Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty và Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Cá Nhân
- Mức đóng góp định kỳ tối thiểu là 1 triệu đồng/1 tháng đối với mỗi Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân.
- Tiền đóng góp định kỳ được chuyển khoản trực tiếp vào tài khoản của Quỹ Hưu Trí mở tại Ngân Hàng Lưu Ký trước Thời Điểm Đóng Sở Lệnh;

Việc đóng góp của Công Ty và Người Tham Gia Quỹ được thực hiện định kỳ hàng tháng.

5.2 Thay Đổi Mức Đóng Góp

Công Ty và Người Tham Gia Quỹ có thể thay đổi mức đóng góp định kỳ mỗi năm một lần, với điều kiện mức đóng góp mới không thấp hơn mức đóng góp định kỳ tối thiểu.

6. Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân

6.1 Mục Đích Sử Dụng Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân

Mỗi Người Tham Gia Quỹ được mở một hoặc nhiều Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (“TKHTCN”). Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán, đơn vị cung cấp dịch vụ quản lý TKHTCN được VCBF ủy quyền, chịu trách nhiệm về việc mở và quản lý TKHTCN cho Người Tham Gia Quỹ.

TKHTCN được sử dụng để:

- Tiếp nhận khoản đóng góp của Người Tham Gia Quỹ và của Công Ty vào Quỹ Hưu Trí;
- Tiếp nhận kết quả đầu tư sau khi trừ đi chi phí hoạt động của Quỹ Hưu Trí và phân bổ cho từng TKHTCN theo quy định tại điều lệ Quỹ Hưu Trí;
- Thanh toán các khoản phải nộp ngân sách nhà nước theo quy định;
- Chi trả cho Người Tham Gia Quỹ và Công Ty theo quy định của pháp luật.

TKHTCN không được sử dụng để:

- Chuyển nhượng;
- Cầm cố;
- Giải quyết thủ tục phá sản của doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí, ngân hàng giám sát, tổ chức lưu ký.

6.2 Quyền Sở Hữu TKHTCN

- Người Tham Gia Quỹ được sở hữu khoản đóng góp của mình vào Quỹ Hưu Trí và kết quả đầu tư sau khi trừ đi chi phí hoạt động của Quỹ Hưu Trí được phân bổ cho từng TKHTCN theo quy định tại điều lệ Quỹ Hưu Trí;
- Người Tham Gia Quỹ được sở hữu khoản đóng góp của Công Ty vào Quỹ Hưu Trí và kết quả đầu tư sau khi trừ đi các chi phí liên quan nếu đáp ứng được các điều kiện tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

6.3 Chuyển đổi số dư Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân

Người Tham Gia Quỹ có thể chuyển đổi số dư Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân của mình tại Quỹ Hưu Trí sang quỹ hưu trí khác và theo đó chuyển đổi quỹ hưu trí bằng cách tất toán các Đơn Vị Quỹ thành tiền và chuyển toàn bộ khoản tiền này sang một tài khoản hưu trí cá nhân khác tại một quỹ hưu trí khác.

7. Giao Dịch Quỹ

7.1 Tần suất giao dịch của Quỹ Hưu Trí:

Các giao dịch Đơn Vị Quỹ được thực hiện hàng tháng vào ngày Thứ 6 thứ 2 của tháng nếu ngày đó là Ngày Làm Việc ("Ngày Giao Dịch"). Nếu ngày đó không phải là Ngày Làm Việc, thì Ngày Giao Dịch sẽ là Ngày Làm Việc tiếp theo. Vào Ngày Giao Dịch, Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân sẽ thực hiện các Lệnh Được Chấp Nhận để phân bổ các Đơn Vị Quỹ đối với các Lệnh Đóng Góp Được Chấp Nhận cho những Người Tham Gia Quỹ đã thanh toán các khoản Đóng Góp và khấu trừ các Đơn Vị Quỹ đối với các Lệnh Chi Trả Được Chấp Nhận cho những Người Tham Gia Quỹ đang tất toán các Đơn Vị Quỹ.

Việc thay đổi Ngày Giao Dịch do nghỉ lễ sẽ được thông báo trước cho các Đại Lý Hưu Trí và được thông báo trên trang web của VCBF, www.vcbf.com. VCBF có thể thay đổi Ngày Giao Dịch hay tần suất giao dịch khi thấy cần thiết, các thay đổi đó sẽ được cập nhật trong Điều Lệ này.

7.2 Thời Điểm Đóng Số Lệnh

Thời Điểm Đóng Số Lệnh cho việc xử lý và chấp nhận các chứng từ cần thiết cho các lệnh đóng góp, chi trả, chuyển đổi Đơn Vị Quỹ để thực hiện trong Ngày Giao Dịch và cho việc thanh toán các lệnh đóng góp được quy định như sau:

TIỀN/LỆNH	THỜI HẠN NỘP TIỀN/ THỜI ĐIỂM ĐÓNG SỐ LỆNH
Tiền đóng góp	Ngân Hàng Giám Sát/ Ngân Hàng Lưu Ký nhận được tiền đóng góp vào Tài khoản của Quỹ Hưu Trí không muộn hơn ngày làm việc gần nhất trước ngày giao dịch.
Lệnh đóng góp, chi trả, chuyển đổi	14h00 T-5
Tiền đóng góp chuyển đổi	Lệnh chuyển đổi được thực hiện theo phương thức tất toán Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân thành tiền và chuyển toàn bộ khoản tiền này sang đóng góp tại Quỹ Hưu Trí mới. Tiền đóng góp chuyển đổi được Ngân Hàng Giám Sát/ Ngân Hàng Lưu Ký chuyển từ tài khoản Quỹ hưu trí được tất toán sang tài khoản của Quỹ Hưu trí mới không muộn hơn ngày làm việc gần nhất trước ngày giao dịch của Quỹ hưu trí đó.

Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được ghi nhận tại các Đại Lý Hưu Trí và các lệnh giao dịch nhận trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được Đại Lý Hưu Trí chuyển sang Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân trước thời điểm đóng hệ thống của Ngày Làm Việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch T (Ngày T-1). Các lệnh giao dịch sẽ được xử lý căn cứ vào ngày và giờ nhận được hồ sơ tại Đại Lý Hưu Trí dựa trên ngày giờ ghi nhận tại Đại Lý Hưu Trí đó. Những lệnh giao dịch hợp lệ nộp cho Đại Lý Hưu Trí trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh và được nhận bởi Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch T.

Các lệnh giao dịch nhận được sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh cho Ngày Giao Dịch không được phép thực hiện tại NAV của Ngày Giao Dịch đó. Các giao dịch nhận được sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch tiếp theo, trừ trường hợp nhà đầu tư có yêu cầu hủy lệnh.

8. Chi Trả Từ Quỹ Hưu Trí

8.1 Nguyên Tắc Chi Trả

(a) Đối tượng được nhận chi trả từ TKHTCN bao gồm:

- Người Tham Gia Quỹ Hưu Trí;
- Công Ty đóng góp cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty.

(b) Số tiền thanh toán từ TKHTCN phụ thuộc vào giá trị TKHTCN và kế hoạch chi trả quy định tại Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty/Cá Nhân và Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

(c) Trong quá trình chi trả, TKHTCN được tiếp tục đầu tư tại Quỹ Hưu Trí theo lựa chọn của Người Tham Gia Quỹ.

(d) Người Tham Gia Quỹ nhận chi trả từ TKHTCN được lựa chọn nhận chi trả theo chế độ hàng tháng hoặc một lần.

(e) Thời gian nhận chi trả hàng tháng khi Người Tham Gia Quỹ đến tuổi nghỉ hưu tối thiểu là 10 năm. Mức chi trả hàng tháng khi đến tuổi về hưu do người nhận chi trả lựa chọn nhưng tối đa không vượt quá Giá Trị Tài Sản Ròng của TKHTCN ở thời điểm nghỉ hưu chia cho 120 tháng. Sau 10 năm, Người Tham Gia Quỹ có thể nhận chi trả một lần hoặc tiếp tục nhận chi trả hàng tháng.

(f) Trường hợp mức chi trả hàng tháng được xác định theo quy định tại Điều lệ Quỹ Hưu Trí thấp hơn mức lương cơ sở theo quy định hiện hành thì mức chi trả hàng tháng tối đa không vượt quá mức lương cơ sở cho đến khi tất toán TKHTCN

8.2 Chi Trả Cho Người Tham Gia Quỹ

(a) Người Tham Gia Quỹ đăng ký kế hoạch chi trả từ TKHTCN với VCBF tại Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty/Cá Nhân và Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động theo quy định tại Điều lệ Quỹ Hưu Trí.

(b) VCBF yêu cầu Ngân Hàng Lưu Ký thanh toán tiền cho Người Tham Gia Quỹ.

(c) Trước khi thanh toán tiền cho Người Tham Gia Quỹ, Ngân Hàng Lưu Ký có trách nhiệm khấu trừ tiền thuế thu nhập cá nhân theo quy định của pháp luật về thuế.

(d) Người thừa kế hợp pháp của Người Tham Gia Quỹ được thừa hưởng mọi quyền lợi và nghĩa vụ trong trường hợp Người Tham Gia Quỹ bị chết hoặc mất tích theo quy định về thừa kế của pháp luật.

8.3 Chi Trả Cho Công Ty

- (a) Công Ty được nhận lại phần đóng góp của mình cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty và kết quả đầu tư từ phần đóng góp này sau khi trừ đi chi phí hoạt động của Quỹ Hưu Trí khi Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty không đáp ứng các điều kiện tại Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.
- (b) VCBF yêu cầu Ngân Hàng Lưu Ký thanh toán tiền cho Công Ty theo đề nghị của Công Ty phù hợp với quy định của Điều lệ Quỹ Hưu Trí, Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty, Thỏa Thuận Tham Gia Quỹ Của Người Lao Động.

9. Các Đơn Vị Cung Cấp Dịch Vụ

9.1 Ngân Hàng Giám Sát và Lưu ký

Ngân hàng cung cấp dịch vụ giám sát và lưu ký là Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam).

- Giấy phép thành lập do Ngân hàng Nhà nước cấp số: 236/GP-NHNN ngày 08 tháng 09 năm 2008, quyết định số 1477/QĐ-NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 08 năm 2022 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam)
- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký số: 08/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 07 tháng 05 năm 2015
- Địa chỉ liên hệ: Tầng 3, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Capital Place, 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: 84 24 39368000 Fax: 84 24 32484355

9.2 Tổ Chức Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân

Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị TKHTCN là Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam

- Địa chỉ: 112 Hoàng Quốc Việt, phường Cổ Nhuế 1, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội
- Điện thoại: + 84 24 39747113 Fax: + 84 24 39747120
- Đăng ký kinh doanh số: 171/2008/QĐ-TTg ngày 18/12/2008 của Thủ tướng Chính Phủ

9.3 Tổ Chức Quản Trị Quỹ Hưu Trí

Tổ chức cung cấp dịch vụ kế toán Quỹ Hưu Trí là Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)

- Giấy phép thành lập do Ngân hàng Nhà nước cấp số: 236/GP-NHNN ngày 08 tháng 09 năm 2008, quyết định số 1477/QĐ-NHNN do Ngân hàng nhà nước Việt Nam cấp ngày 25 tháng 08 năm 2022 về việc bổ sung nội dung hoạt động vào Giấy phép thành lập và hoạt động Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam)
- Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký số: 08/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 07 tháng 05 năm 2015
- Địa chỉ liên hệ: Tầng 3, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Capital Place, 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

- Điện thoại: 84 24 39368000

Fax: 84 24 32484355

10. Các Loại Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí Do Quỹ Hưu Trí Chi Trả

10.1 Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ Hưu Trí

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ Hưu Trí được tính cộng dồn hàng kỳ dựa trên NAV tại mỗi kỳ định giá và chi trả hàng tháng cho VCBF. Giá Dịch Vụ này được trả cho VCBF để thực hiện các dịch vụ quản lý đầu tư cho Quỹ Hưu Trí.

10.2 Giá Dịch Vụ và Phí trả cho các đơn vị cung cấp dịch vụ

Các loại Giá dịch vụ và phí trả cho các đơn vị cung cấp dịch vụ bao gồm:

- Giá Dịch Vụ Ngân Hàng Giám Sát;
- Giá Dịch Vụ Lưu Ký;
- Giá Dịch Vụ Quản Trị TKHTCN;
- Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ Hưu Trí;
- Giá Dịch Vụ Kiểm Toán; và
- Các loại giá dịch vụ và phí khác mà Quỹ Hưu Trí phải trả theo các hợp đồng cung cấp dịch vụ, Điều lệ Quỹ Hưu Trí và các quy định pháp luật.

10.3 Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí khác

- Giá dịch vụ môi giới trả cho các công ty môi giới chứng khoán đối với các giao dịch mua/bán chứng khoán của Quỹ Hưu Trí.
- Chi phí in ấn và gửi báo cáo tài chính, xác nhận giao dịch, báo cáo giá trị tài khoản và các tài liệu khác cho Người Tham Gia Quỹ, chi phí công bố thông tin của Quỹ Hưu Trí theo quy định của Pháp Luật.
- Lệ phí liên quan đến việc thành lập và hoạt động Quỹ Hưu Trí nộp cho cơ quan nhà nước, nếu có.
- Chi phí pháp lý liên quan đến hoạt động và giao dịch của Quỹ Hưu Trí và các loại phí/chi phí khác được Pháp Luật cho phép.
- Thuế và các khoản phí bắt buộc khác của Chính phủ áp dụng cho Quỹ Hưu Trí.
- Các chi phí khác được thông báo tùy từng thời điểm theo các thỏa thuận dịch vụ tương ứng, quy định tại Điều Lệ Quỹ và theo quy định Pháp Luật.

11. Các Loại Giá Dịch Vụ, Phí và Chi Phí Do Người Tham Gia Quỹ Chi Trả Trực Tiếp Từ TKHTCN

- Giá Dịch Vụ Đóng Góp để thực hiện các khoản Đóng Góp.
- Giá Dịch Vụ Chi Trả để thực hiện các khoản chi trả.
- Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi để thực hiện việc chuyển đổi giữa các Quỹ Hưu Trí do VCBF quản lý.
- Giá Dịch Vụ Chuyển Giao để thực hiện chuyển giao tài khoản sang một quỹ hưu trí mới do một công ty quản lý quỹ mới quản lý.
- Giá Dịch Vụ Ngừng hoặc Chấm Dứt để thực hiện việc ngừng hoặc chấm dứt Đóng Góp.

- Các loại chi phí khác theo thông báo tại từng thời điểm phù hợp với Thỏa Thuận Quản Lý Quỹ Với Công Ty/Cá Nhân, Điều lệ Quỹ Hưu Trí và quy định pháp luật.

12. Báo Cáo

12.1 Báo cáo giá trị TKHTCN

- Hàng tháng, VCBF lập báo cáo giá trị TKHTCN bao gồm những nội dung sau:
 - Số tiền đóng góp vào TKHTCN trong tháng và lũy kế đến thời điểm lập báo cáo;
 - Kết quả phân bổ đầu tư đến TKHTCN trong tháng và lũy kế đến thời điểm lập báo cáo;
 - Chi phí thanh toán từ TKHTCN trong tháng và lũy kế đến thời điểm lập báo cáo;
 - Giá trị tích lũy của TKHTCN tại thời điểm đầu kỳ báo cáo và thời điểm lập báo cáo.
- Trong vòng 10 ngày làm việc kể từ thời điểm kết thúc tháng, VCBF gửi báo cáo về TKHTCN cho Người Tham Gia Quỹ.

12.2 Các báo cáo khác

VCBF phải tuân thủ các quy định về chế độ báo cáo và công bố thông tin liên quan tới hoạt động của Quỹ Hưu Trí. Các báo cáo khác có thể bao gồm nhưng không giới hạn ở các báo cáo bất thường theo yêu cầu của Bộ Tài Chính, Bộ Lao Động, Thương Binh và Xã Hội, UBCKNN và các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền khác theo quy định của Pháp Luật.

13. Thuế

13.1 Thuế áp dụng đối với các khoản đóng góp vào Quỹ Hưu Trí

Người Tham Gia Quỹ chịu trách nhiệm tính và khai báo các khoản thuế liên quan tới việc đóng góp vào Quỹ Hưu Trí.

Các mức miễn trừ thuế TNCN và thuế TNDN khi Người Tham Gia Quỹ đóng góp vào Quỹ Hưu Trí được thực hiện theo quy định của pháp luật tại từng thời điểm.

Hiện tại quy định của pháp luật như sau:

(a) Đối với Công Ty

- Khoản đóng góp của Công Ty vào Quỹ Hưu Trí cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty được tính vào chi phí được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp theo quy định của pháp luật về thuế; với điều kiện:
- Phần chi vượt mức 03 triệu đồng/tháng/người để trích nộp Quỹ Hưu Trí, mua bảo hiểm hưu trí tự nguyện, bảo hiểm nhân thọ cho Người Lao Động; phần vượt mức quy định của pháp luật về bảo hiểm xã hội, về bảo hiểm y tế để trích nộp các quỹ có tính chất an sinh xã hội (bảo hiểm xã hội, bảo hiểm hưu trí bổ sung bắt buộc), quỹ bảo hiểm y tế và quỹ bảo hiểm thất nghiệp cho Người Lao Động Tham Gia Qua Công Ty không được trừ khi xác định thu nhập chịu thuế thu nhập doanh nghiệp.

(b) Đối với Người Tham Gia Quỹ

